

SYSTÉM VNITŘNÍCH ZÁSAD, POSTUPŮ A KONTROLNÍCH OPATŘENÍ K NAPLNĚNÍ POVINNOSTÍ STANOVENÝCH ZÁKONEM Č. 253/2008 SB.

NÁZEV POVINNÉ OSOBY: deriverge s.r.o.

IČO: 19456361

SÍDLO: Korytná 201, 687 52 Korytná

1 Seznam zkratk

AML zákon	zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů
AML vyhláška	vyhláška č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu
AML/CFT prevence	Opatření v oblasti prevence legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (Anti-Money Laundering / Countering the Financing of Terrorism)
ML/FT	legalizace výnosů z trestné činnosti / financování terorismu (Money Laundering / Financing of Terrorism)
ČNB	Česká národní banka
EHP	Evropský hospodářský prostor
EU	Evropská unie
FAÚ	Finanční analytický úřad
OPO	oznámení podezřelého obchodu

PEP	politicky exponovaná osoba (Politically Exposed Person)
sankční zákon	zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, ve znění pozdějších předpisů
SVZ	system vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených AML zákonem
ZHH	zákon č. 186/2016, o hazardních hrách, ve znění pozdějších předpisů

2 Vymezení pojmů

Financování terorismu	<p>Shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit ke spáchání trestného činu teroru, teroristického útoku, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem¹ nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo k podpoře osoby nebo skupiny osob připravujících se ke spáchání takového trestného činu.</p> <p>Jednání vedoucí k poskytnutí odměny nebo odškodnění pachatele trestného činu teroru, teroristického útoku, účasti na teroristické skupině, podpory a propagace terorismu nebo trestného činu vyhrožování teroristickým činem nebo trestného činu, který má umožnit nebo napomoci spáchání takového trestného činu, nebo osoby blízké ve smyslu trestního zákona, nebo sbírání prostředků na takovou odměnu nebo na odškodnění.</p> <p>Pro účely AML zákona i financování šíření zbraní hromadného ničení, kterým se rozumí shromažďování nebo poskytnutí peněžních prostředků nebo jiného majetku s vědomím, že bude, byť i jen zčásti, použit šířitelem zbraní hromadného ničení nebo bude použit na podporu šíření takových zbraní v rozporu s požadavky mezinárodního práva.</p> <p>Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.</p>
------------------------------	---

<p>Legalizace výnosů z trestné činnosti</p>	<p>Jednání sledující zakrytí nezákonného původu jakékoliv ekonomické výhody vyplývající z trestné činnosti s cílem vzbudit zdání, že jde o majetkový prospěch nabytý v souladu se zákonem; uvedené jednání spočívá zejména:</p> <ul style="list-style-type: none"> - v přeměně nebo převodu majetku s vědomím, že pochází z trestné činnosti, za účelem jeho utajení nebo zastření jeho původu nebo za účelem napomáhání osobě, která se účastní páchaní takové činnosti, aby unikla právním důsledkům svého jednání, - v utajení nebo zastření skutečné povahy, zdroje, umístění, pohybu majetku nebo nakládání s ním nebo změny práv vztahujících se k majetku s vědomím, že tento majetek pochází z trestné činnosti - v nabytí, držení, použití majetku nebo nakládání s ním s vědomím, že pochází z trestné činnosti, - ve zločinném spolčení osob nebo jiné formě součinnosti za účelem jednání uvedeného výše. <p>Není rozhodující, zda ke shora uvedenému jednání došlo nebo má dojít zcela nebo zčásti na území ČR nebo v cizině.</p>
<p>Nepřehledná vlastnická struktura</p>	<p>Stav, kdy nelze zjistit skutečného majitele nebo vlastnickou a řídicí strukturu klienta z:</p> <ul style="list-style-type: none"> - veřejného rejstříku, evidence svěřenských fondů nebo evidence údajů o skutečných majitelích vedených orgánem veřejné moci České republiky, - obdobného rejstříku nebo evidence jiného státu, ani - jiného zdroje nebo kombinace zdrojů, které společnost deriverge s.r.o. důvodně považuje za důvěryhodné a o kterých se důvodně domnívá, že ve svém celku poskytují úplné a aktuální informace o skutečném majiteli a vlastnické a řídicí struktuře klienta, zejména pokud budou vydány orgánem veřejné moci, nebo budou úředně ověřené.
<p>Obchod</p>	<p>Každé jednání společnosti deriverge s.r.o. jednající v tomto postavení s jinou osobou, pokud takové jednání směřuje k nakládání s majetkem této jiné osoby nebo k poskytnutí služby této jiné osobě.</p> <p>Je-li obchod rozdělen na několik samostatných plnění, která spolu souvisí, je hodnotou obchodu součet těchto plnění.</p>
<p>Obchodní vztah</p>	<p>Smluvní vztah mezi společností deriverge s.r.o. jednající v tomto postavení a jinou osobou, jehož účelem je nakládání s majetkem této jiné osoby nebo poskytování služeb této jiné osobě, jestliže je při vzniku smluvního vztahu s přihlédnutím ke všem okolnostem zřejmé, že bude trvající nebo bude obsahovat opakující se plnění.</p>
<p>Podezřelý obchod</p>	<p>Obchod uskutečněný za okolností vyvolávajících podezření ze snahy o legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo podezření, že v obchodu užitě prostředky jsou určeny k financování terorismu, nebo že obchod</p>

	jinak souvisí nebo je spojen s financováním terorismu, anebo jiná skutečnost, která by mohla takovému podezření nasvědčovat.
Politicky exponovaná osoba	<p>a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy nebo jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně (až na výjimky) nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena (je-li jím právnická osoba) statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu EU anebo v mezinárodní organizaci,</p> <p>b) fyzická osoba, která je:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) osobou blízkou k osobě, která je uvedena v písmenu a), 2) která je společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní společnosti deriverge s.r.o. známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), 3) která je skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je společnosti deriverge s.r.o. známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).
Průkaz totožnosti	Doklad vydaný orgánem veřejné správy, v němž je uvedeno jméno a příjmení, datum narození a z něhož je patrná podoba, popřípadě i jiný údaj umožňující identifikovat osobu, která doklad předkládá, jako jeho oprávněného držitele.
Riziková země	Země riziková z hlediska legalizace výnosů z trestné činnosti, financování terorismu nebo z hlediska šíření zbraní hromadného ničení. Seznam těchto zemí je stanoven nařízením Komise (EU) 2016/1675 ze dne 14. července 2016, kterým se směrnice (EU) 2015/849 Evropského parlamentu a Rady doplňuje o identifikaci vysoce rizikových třetích zemí se strategickými nedostatky, platném znění. V této souvislosti odkazujeme rovněž na seznam vysoce rizikových a dalších sledovaných jurisdikcí Finančního akčního výboru (FATF). Aktualizované seznamy lze nalézt na internetových

	stránkách FAÚ https://www.financnianalytickyurad.cz/mezinarodni-sankce/archiv-seznamu-sankce-a-rizikove-zeme.html .
Rizikově orientovaný přístup	(RBA z angl. „risk based approach“) je přístup k plnění AML/CFT opatření, který umožňuje povinné osobě přiměřeně alokovat zdroje (lidské i finanční) při efektivním řízení ML/TF rizik. Efektivní RBA je postaven na pečlivě provedeném hodnocení rizik (na jejich identifikaci, pochopení a posouzení). To umožňuje povinným osobám naplňování takových opatření ke zmírnění rizik, které je rizikům přiměřené.
Sankcionovaná osoba	Osoba, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí.
Skutečný majitel	<p>Fyzická osoba (případně několik fyzických osob), která má fakticky nebo právně možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv v právnické osobě nebo ve svěřenském fondu. Má se za to, že při splnění těchto podmínek skutečným majitelem je:</p> <p>a) u obchodní korporace fyzická osoba,</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě disponuje více než 25 % hlasovacích práv této obchodní korporace nebo má podíl na základním kapitálu větší než 25 %, 2. která sama nebo společně s osobami jednajícími s ní ve shodě ovládá osobu uvedenou v bodě 1, 3. která má být příjemcem alespoň 25 % zisku této obchodní korporace, nebo 4. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodů 1 – 3, <p>b) u spolku, obecně prospěšné společnosti, společenství vlastníků jednotek, církve, náboženské společnosti nebo jiné právnické osoby podle zákona upravujícího postavení církví a náboženských společností fyzická osoba,</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. která disponuje více než 25 % jejich hlasovacích práv, 2. která má být příjemcem alespoň 25 % z jí rozdělovaných prostředků, nebo 3. která je členem statutárního orgánu, zástupcem právnické osoby v tomto orgánu anebo v postavení obdobném postavení člena statutárního orgánu, není-li skutečný majitel nebo nelze-li jej určit podle bodu 1 nebo 2,

	<p>c) u nadace, ústavu, nadačního fondu nebo svěřenského fondu fyzická osoba nebo skutečný majitel fyzické osoby, která je v postavení,</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. zakladatele, 2. svěřenského správce, 3. obmyšleného, 4. osoby, v jejímž zájmu byla založena nebo působí nadace, ústav, nadační fond, nebo svěřenský fond, není-li určen obmyšlený, a 5. osoby oprávněné k výkonu dohledu nad správou nadace, ústavu, nadačního fondu nebo svěřenského fondu.
Svěřenský fond	Svěřenský fond nebo jemu svou strukturou nebo funkcemi podobné zařízení řídicí se právem jiného státu.
Třetí země	Stát, který není členským státem Evropské unie nebo státem tvořícím Evropský hospodářský prostor.
Země původu	<p>U klienta - fyzické osoby každý stát, jehož je tato osoba státním příslušníkem, a současně všechny další státy, ve kterých je přihlášená k pobytu delšímu než 1 rok, nebo k trvalému pobytu, pokud jsou společnosti deriverge s.r.o. známy,</p> <p>u klienta - právnické osoby, která je zároveň povinnou osobou ve smyslu § 2 AML zákona, je zemí původu stát, ve kterém má své sídlo,</p> <p>u klienta - právnické osoby, která není zároveň povinnou osobou ve smyslu § 2 AML zákona, je zemí původu stát, ve kterém má své sídlo, a současně všechny státy, v nichž má pobočku.</p>

3 3. Postupy pro provádění identifikace klienta

4 3.1 Základní pravidla pro identifikaci klienta

Identifikace klienta se provádí vždy za fyzické přítomnosti klienta nebo osoby jednající za klienta, pokud zákon nestanoví jinak. K identifikaci klienta využíváme následující doklady totožnosti:

- Občanský průkaz
- Cestovní pas
- Řidičský průkaz
- Průkaz o povolení k pobytu cizince

Při identifikaci klienta postupujeme takto:

- **Ověření totožnosti:** Zkontrolujeme platnost a pravost předloženého dokladu totožnosti.
- **Shoda podoby:** Porovnáme podobu klienta s fotografií na předloženém dokladu.
- **Zaznamenání údajů:** Zaznamenáme identifikační údaje klienta v rozsahu stanoveném zákonem.

5 3.2 Další možnosti provádění identifikace

6 3.2.1 Elektronická identifikace

V případech, kdy klient nemůže být fyzicky přítomen, lze identifikaci provést prostřednictvím prostředků pro elektronickou identifikaci:

- **Datová schránka:** Ověření totožnosti klienta přijetím zprávy datovou schránkou s předanými identifikačními údaji.
- **Kvalifikovaný elektronický podpis:** Použití kvalifikovaného elektronického podpisu podle zákona č. 297/2016 Sb.

Při elektronické identifikaci zajistíme, že:

- **Ověření identity:** Je použito bezpečné a důvěryhodné elektronické ověření identity.
- **Zaznamenání údajů:** Jsou zaznamenány veškeré identifikační údaje v rozsahu stanoveném zákonem.

7 3.2.2 Identifikace na dálku

Pokud klient není fyzicky přítomen, identifikaci na dálku provádíme následujícím způsobem:

- **Video identifikace:** Využití videohovoru s klientem, během kterého klient předloží svůj doklad totožnosti.
- **Doplňkové ověření:** Ověření dalších údajů klienta, například pomocí bankovního převodu z účtu vedeného na jeho jméno.

Při identifikaci na dálku dbáme na zvýšenou bezpečnost a dodržení všech zákonných požadavků.

8 3.3 Zjišťování osob, na které se vztahují mezinárodní sankce

Pro kontrolu, zda klient není sankcionovanou osobou, používáme následující postupy:

- **Kontrola sankčních seznamů:** Pravidelně aktualizujeme a kontrolujeme klienty vůči sankčním seznamům EU a OSN prostřednictvím:
 - **Sankční mapa EU:** www.sanctionsmap.eu
 - **Komerční databáze:** Použití specializovaných placených služeb pro kontrolu sankčních seznamů.
- **Automatizace:** Využíváme softwarové nástroje pro automatickou kontrolu klientů vůči aktuálním sankčním seznamům.

Při zjištění shody postupujeme následovně:

- **Ověření shody:** Důkladně ověříme, zda se jedná o totožnou osobu.
- **Oznámení:** V případě potvrzení shody podáme Oznámení podezřelého obchodu (OPO) na Finanční analytický úřad (FAÚ).
- **Pozastavení obchodu:** Do vyjasnění situace pozastavíme provedení obchodu.

9 4. Postupy pro provádění kontroly klienta

10 4.1 Hodnocení rizikového profilu klienta

Při kontrole klienta posuzujeme následující rizikové faktory:

- **Typ klienta:**
 - Fyzická osoba
 - Právnícká osoba
 - Politicky exponovaná osoba (PEP)
- **Země původu:**
 - Země s vyšším rizikem ML/FT
 - Země podléhající sankcím
- **Typ a účel poskytovaných služeb:**
 - Obvyklé transakce
 - Neobvyklé nebo složité transakce

11 4.2 Kategorizace klientů podle rizika

Na základě hodnocení rizikových faktorů zařazujeme klienty do následujících kategorií:

- **Nízké riziko:** Klienti s běžnými transakcemi, bez vazeb na rizikové země nebo PEP.
- **Střední riziko:** Klienti s některými rizikovými faktory, např. vyšší objem transakcí.
- **Vysoké riziko:** Klienti s více rizikovými faktory, např. PEP, vazby na rizikové země.

Pro každou kategorii uplatňujeme odpovídající opatření:

- **Nízké riziko:** Standardní kontrola klienta.
- **Střední riziko:** Zesílená kontrola klienta, získání dalších informací.
- **Vysoké riziko:** Zesílená identifikace a kontrola klienta, schválení obchodního vztahu členem statutárního orgánu.

12 4.3 Průběžné sledování obchodního vztahu

Průběžně monitorujeme obchodní vztahy a transakce klientů:

- **Frekvence kontrol:** Minimálně jednou ročně pro klienty s nízkým rizikem, častěji pro klienty s vyšším rizikem.
- **Monitoring transakcí:** Sledujeme, zda transakce odpovídají profilu klienta a jeho běžné činnosti.
- **Aktualizace údajů:** Pravidelně aktualizujeme informace o klientovi a jeho rizikovém profilu.

13 4.4 Přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků

Ověřujeme původ peněžních prostředků klienta následujícím způsobem:

- **Požadování dokladů:**
 - Výplatní pásky
 - Daňová přiznání
 - Smlouvy o prodeji majetku
 - Potvrzení o daru nebo dědictví
- **Analýza transakcí:** Kontrolujeme, zda transakce odpovídají finančním možnostem klienta.
- **Doplňující otázky:** V případě nejasností požadujeme vysvětlení od klienta.

14 7. Přiměřené a vhodné metody a postupy pro posuzování rizik

15 7.1 Metodologie hodnocení rizik

Pro hodnocení rizik ML/FT využíváme následující metodu:

- **Identifikace rizik:** Analyzujeme rizika spojená s typy klientů, produkty a službami.

- **Hodnocení rizik:** Posuzujeme pravděpodobnost a dopad jednotlivých rizikových faktorů.
- **Stanovení opatření:** Přijímáme opatření ke zmírnění identifikovaných rizik.

16 7.2 Zdroje informací pro hodnocení rizik

Při hodnocení rizik využíváme:

- **Národní hodnocení rizik ML/FT:** Informace publikované Finančním analytickým úřadem.
- **Zprávy FATF:** Doporučení a zprávy Finančního akčního výboru.
- **Interní zkušenosti:** Analýza vlastních dat a zkušeností s klienty.

17 7.3 Aktualizace hodnocení rizik

Hodnocení rizik aktualizujeme:

- **Pravidelně:** Minimálně jednou ročně.
- **Při změnách:** Při významných změnách v činnosti společnosti nebo legislativy.
- **Při zavádění nových produktů:** Před zahájením poskytování nových služeb nebo produktů.

18 9. Postup pro zpřístupnění uchovávaných údajů příslušným orgánům

19 9.1 Způsob uchování údajů

Uchováváme veškeré údaje elektronicky v zabezpečeném informačním systému:

- **Bezpečnost dat:** Přístup k datům je chráněn heslem a je omezen na pověřené osoby.
- **Zálohování:** Data jsou pravidelně zálohována a chráněna proti ztrátě.
- **Důvěrnost:** Zajišťujeme, aby údaje nebyly zpřístupněny neoprávněným osobám.

20 9.2 Postup při žádosti o informace

Při žádosti příslušných orgánů (např. FAÚ) postupujeme takto:

- **Odpovědná osoba:** Kontaktní osoba zajistí shromáždění požadovaných údajů.
- **Časové lhůty:** Informace poskytneme v termínu stanoveném příslušným orgánem.

- **Způsob předání:** Údaje předáváme bezpečným způsobem, např. prostřednictvím datové schránky nebo osobním doručením.

21 13. Technická a personální opatření

22 13.1 Kontaktní osoba

Určujeme kontaktní osobu pro styk s Finančním analytickým úřadem:

- **Jméno a příjmení:** David Čagánek
- **Pracovní zařazení:** majitel, jednatel společnosti
- **Telefon:** +420 777 849 095 | +420 774 576 543
- **E-mail:** reality@deriverge.cz | info@deriverge.com

Kontaktní osoba je odpovědná za:

- **Podávání Oznámení podezřelých obchodů (OPO)**
- **Komunikaci s FAÚ**
- **Koordinaci opatření při odkladu splnění příkazu klienta**

23 13.2 Opatření pro odklad splnění příkazu klienta

Pro zajištění možnosti odkladu transakce podle § 20 AML zákona máme nastaveny následující postupy:

- **Interní komunikace:** Kontaktní osoba je ihned informována o potřebě odkladu a zahájí příslušné kroky.

24 16. Ustanovení o zajišťování školení zaměstnanců

25 16.1 Frekvence a forma školení

- **Vstupní školení:** Před nástupem na pozici absolvují zaměstnanci školení o AML/CFT.
- **Pravidelná školení:** Nejméně jednou ročně probíhá povinné školení pro všechny relevantní zaměstnance.
- **Forma školení:**
 - Interní workshopy
 - E-learningové kurzy

- Externí semináře podle potřeby

26 16.2 Obsah školení

Školení zahrnuje:

- **Aktuální legislativa:** Novely AML zákona a souvisejících předpisů.
- **Typologie ML/FT:** Příklady a scénáře praní peněz a financování terorismu.
- **Interní postupy:** Naše vnitřní zásady a postupy pro identifikaci a kontrolu klientů.
- **Povinnosti zaměstnanců:** Upozornění na odpovědnost a povinnosti podle AML zákona.

27 16.3 Evidence školení

- **Záznamy:** Vedeme evidenci o účasti zaměstnanců na školeních.
- **Uchovávání:** Záznamy uchováváme po dobu minimálně 5 let od data školení.
- **Kontrola:** Pravidelně kontrolujeme, zda všichni zaměstnanci absolvovali povinná školení.

28 Účinnost

- **Účinnost:** Tento dokument nabývá účinnosti dnem 15. září 2024.
- **Distribuce:** SVZ je dostupný všem na webu společnosti www.deriverge.cz